PENTABANK

Informace o nákladech a souvisejících poplatcích v souvislosti s investičními službami a vedlejšími službami

I. Úvod

1. Tento dokument vypracovala Penta Bank, a. s., se sídlem Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 31 634 419 (dále jen „Penta Bank, a. s.“), s cílem poskytnout klientům transparentní, srozumitelné a úplné informace o všech nákladech a poplatcích spojených s investičními službami poskytovanými Penta Bank, a. s. Dokument zároveň na modelových příkladech ilustruje, jak mohou jednotlivé druhy poplatků ovlivnit čistý výnos klientů z investic.
2. Informace o nákladech a souvisejících poplatcích Penta Bank, a. s., vypracovala a zveřejnila v souladu s regulatorními požadavky stanovenými v § 73d zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách (dále jen „zákon o cenných papírech“) a v článku 50 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 (dále jen „nařízení v přenesené pravomoci“).
3. Modelový scénář nákladů obsahuje:
   a) Přehled poplatků a jiných peněžních plnění účtovaných Penta Bank, a. s., v rámci investičních služeb (poplatky za obchodování, za obhospodařování portfolia, za správu apod.).
   b) Souhrnné vyjádření těchto poplatků v % a v EUR za referenční období.
   c) Modelové scénáře poplatků zobrazující vliv poplatků na výnos při různých dobách držení a předpokládané výkonnosti portfolia.
   d) Popis metodiky výpočtu a hlavních předpokladů použitých ve scénářích.
   e) Informace jsou poskytovány ex ante (před uzavřením obchodu / smlouvy) a aktualizovány ex post nejméně jednou ročně.
4. Informace o nákladech a souvisejících poplatcích jsou určeny retailovým i profesionálním klientům Penta Bank, a. s., podle klasifikace MiFID II a mají klientům umožnit přijímat informovaná investiční rozhodnutí.
5. Penta Bank, a. s., zveřejňuje tento dokument na svých internetových stránkách v části „Zákonné zveřejňování“ a zároveň jej klientovi poskytuje na trvalém nosiči při uzavírání rámcové investiční smlouvy. Dokument je aktualizován alespoň jednou ročně a bezodkladně po každé podstatné změně poplatkové politiky nebo právních předpisů.
6. Tyto informace o nákladech a souvisejících poplatcích byly aktualizovány dne 30. 7. 2025.

II. Modelový scénář nákladů

Příklad č. 1 – Nákup korporátního dluhopisu a jeho držení do splatnosti

Výchozí situace: fyzická osoba kupuje dluhopis v nominální hodnotě 10 000 EUR při kurzu 100,00 %. Výsledek je vypočten před zdaněním.
Finanční nástroj:

- Typ: podnikový dluhopis
- Měna: EUR
- Kupón: 5,00 % p. a. (vyplácený pololetně)
- Zbývající doba do splatnosti: 1 rok

Průběh investice: cena dluhopisu se v čase nemění.
Konečná situace: v den splatnosti emitent dluhopis splatí v plné výši.

Dopad na náklady:

Náklad/Výnos	Typ	Hodnota	Z jaké částky se počítá	Frekvence	Absolutní hodnota	Roční % hodnota (z původní investice)
Náklad	Pořízení (nákup)	0,50 %	10 000 EUR	jednorázově	- 50 EUR	- 0,50 %
Náklad	Vypořádání (nákup)	neúčtuje se				
Výnos	Kupón	5,00 %	10 000 EUR	pololetně	250+250 EUR	5,00 %
Náklad	Správa	0,10% +DPH	10 000 EUR	jednorázově	- 12,3 EUR	- 0,123 %
Náklad	Pořízení (prodej)	neúčtuje se				
Náklad	Vypořádání (prodej)	neúčtuje se				
Náklad	Celkem				- 62,3 EUR	- 0,62 %
Výnos	Čistý výnos				437,7 EUR	4,38 %

Příklad č. 2 – Nákup korporátního dluhopisu a jeho prodej před splatností

Výchozí situace: fyzická osoba kupuje dluhopis se splatností 2 roky v nominální hodnotě 10 000 EUR při kurzu 100,00 %. Výsledek je vypočten před zdaněním.
Finanční nástroj:

- Typ: podnikový dluhopis
- Měna: EUR
- Kupón: 5,00 % p. a. (vyplácený pololetně)

Průběh investice: cena dluhopisu se v čase nemění.
Konečná situace: po jednom roce držení je dluhopis prodán na sekundárním trhu za 100,00 %.

Dopad na náklady:

Náklad/Výnos	Typ	Hodnota	Z jaké částky se počítá	Frekvence	Absolutní hodnota	Roční % hodnota (z původní investice)
Náklad	Pořízení (nákup)	0,50 %	10 000 EUR	jednorázově	- 50 EUR	- 0,50 %
Náklad	Vypořádání (nákup)	neúčtuje se				
Výnos	Kupón	5,00 %	10 000 EUR	pololetně	250+250 EUR	5,00 %
Náklad	Správa	0,10% +DPH	10 000 EUR	jednorázově	- 12,3 EUR	- 0,123 %
Náklad	Pořízení (prodej)	0,50 %	10 000 EUR	jednorázově	- 50 EUR	- 0,50 %
Náklad	Vypořádání (prodej)	neúčtuje se				
Náklad	Celkem				- 112,3 EUR	- 1,12 %
Výnos	Čistý výnos				387,7 EUR	3,88 %

Příklad č. 3 – Nákup směnky a její držení do splatnosti

Výchozí situace: fyzická osoba kupuje směnku v nominální hodnotě 100 000 EUR se splatností za jeden rok a s výnosem do splatnosti 4,5 % p. a. (tj. nákup za diskontovanou cenu 95,694 %). Výsledek je vypočten před zdaněním.

Finanční nástroj:

- Typ: směnka
- Měna: EUR
- Kupón: žádný
- Zbývající doba do splatnosti: 1 rok

Konečná situace: v den splatnosti je směnka splacena za cenu 100 %.

Dopad na náklady:

Náklad/Výnos	Typ	Hodnota	Z jaké částky se počítá	Frekvence	Absolutní hodnota	Roční % hodnota (z původní investice)
Náklad	Pořízení (nákup)	0,50 %	95 694 EUR	jednorázově	- 478 EUR	- 0,50 %
Náklad	Vypořádání (nákup)	neúčtuje se				
Výnos	Růst ceny	4,50 %	95 694 EUR	jednorázově	4 306 EUR	4,50 %
Náklad	Úschova	0,10% +DPH	97 847 EUR	jednorázově	- 120,35 EUR	- 0,12 %
Náklad	Pořízení (splacení)	neúčtuje se				
Náklad	Vypořádání (splacení)	neúčtuje se				
Náklad	Celkem				- 598,35 EUR	- 0,63 %
Výnos	Čistý výnos				3 707,65 EUR	3,88 %

Příklad č. 4 – Nákup podílových listů podílového fondu a jejich odprodej po 1 roce

Výchozí situace: fyzická osoba koupí (upíše) podílové listy podílového fondu v objemu 10 000 EUR. Výsledek je vypočten před zdaněním.
Finanční nástroj:

- Typ: podílový list otevřeného nemovitostního fondu
- Měna: EUR

Průběh investice: Cena podílových listů se zvyšovala stabilním tempem růstu 4,00 % ročně. Celkové průběžné náklady (tzv. TER – Total Expense Ratio) tohoto fondu činí 2,16 % p. a. Klient je sice přímo neplatí a nejsou mu účtovány, ale snižují výkonnost fondu z hlediska zhodnocení klientovy investice. Součástí nákladů fondu je také roční stimul, který fond vyplácí Penta Bank, a. s., ve výši 0,50 % z investované částky. Ani tento stimul není klientovi účtován a klient jej nehradí.
Konečná situace: klient prodává (odkupuje) všechny podílové listy po 1 roce ode dne nákupu za cenu 104,00 %.

Dopad na náklady:

Náklad/Výnos	Typ	Hodnota	Z jaké částky se počítá	Frekvence	Absolutní hodnota	Roční % hodnota (z původní investice)
Náklad	Pořízení (nákup)	0,75 %	10 000 EUR	jednorázově	- 75 EUR	- 0,75 %
Náklad	Vypořádání (nákup)	neúčtuje se				
Výnos	Růst ceny podílového listu	4,00 %	10 000 EUR	jednorázově	400 EUR	4,00 %
Náklad	Správa	0,10% + DPH	10 200 EUR	ročně	- 12,55 EUR	- 0,13 %
Náklad	Pořízení (prodej)	0,75 %	10 400 EUR	jednorázově	- 78,00 EUR	- 0,78 %
Náklad	Vypořádání (prodej)	neúčtuje se				
Náklad	Celkem				- 165,55 EUR	- 1,66 %
Výnos	Čistý výnos				234,45 EUR	2,34 %

Příklad č. 5 – Nákup akcií ETF a následný prodej po 1 roce

Výchozí situace: fyzická osoba kupuje 100 akcií ETF za tržní cenu 50,00 EUR za kus. Výsledek je vypočten před zdaněním.
Finanční nástroj:

- Typ: fond obchodovaný na burze (Exchange Traded Fund – ETF)
- Měna: EUR
- Dividenda: akumulační třída
- Trh: Německo (XETRA)

Průběh investice: cena akcie ETF v čase postupně roste; po prvním roce činí 55,00 EUR.
Konečná situace: prodej je uskutečněn po 1 roce za tržní cenu 55,00 EUR.

Dopad na náklady:

Náklad/Výnos	**Typ**	**Hodnota**	**Z jaké částky se počítá**	**Frekvence**	**Absolutní hodnota**	**Roční % hodnota (z původní investice)**
Náklad	Pořízení (nákup)	0,75 % + 0,15 % (min. 15 EUR)	5 000 EUR	jednorázově	- 37,50 EUR - 15,00 EUR	- 1,05 %
Náklad	Vypořádání (nákup)	neúčtuje se				
Výnos	Růst ceny ETF	10%	5 000 EUR	jednorázově	500 EUR	10,00 %.
Náklad	Správa	0,20% +DPH	5 250 EUR	ročně	- 12,92 EUR	- 0,26 %
Náklad	Pořízení (prodej)	0,75 % + 0,15% (min. 15 EUR)	5 500 EUR	jednorázově	- 41,25 EUR - 15,00 EUR	- 1,13 %
Náklad	Vypořádání (prodej)	neúčtuje se				
Náklad	Celkem				- 121,67 EUR	- 2,43 %
Výnos	Čistý výnos				378,33 EUR	7,57 %

Příklad č. 6 – Nákup fondu kvalifikovaných investorů, resp. investičních akcií podfondu Penta Equity, a jejich následný prodej po 5 letech

Výchozí situace: Fyzická osoba upíše akcie fondu ve výši 100 000 EUR. Tuto investici drží 5 let a následně ji prodá. Výsledky jsou uváděny před zdaněním.

Finanční nástroj:
- Typ: investiční akcie fondu kvalifikovaných investorů
- Měna: EUR
- Výnosová strategie: kapitalizační (bez výplaty dividend)

Průběh investice: Cena akcie podfondu rostla stabilním tempem 10,00 % ročně. Toto zhodnocení již zahrnuje celkové průběžné náklady (tzv. TER – Total Expense Ratio) ve výši 1,65 % p. a. Klient je sice přímo neplatí a nejsou mu účtovány, ale snižují výkonnost fondu z hlediska zhodnocení klientovy investice.
Konečná situace: klient prodává (odkupuje) všechny akcie fondu po 5 letech ode dne nákupu.

Dopad na náklady:

Náklad/Výnos	**Typ**	**Hodnota**	**Z jaké částky se počítá**	**Frekvence**	**Absolutní hodnota**	**Roční % hodnota (z původní investice)**
Náklad	Pořízení (nákup)	1,50 %	100 000 EUR	jednorázově	- 1 500 EUR	- 0,30 % p.a.
Náklad	Vypořádání (nákup)	neúčtuje se				
Výnos	Růst ceny akcie	61,05 %	100 000 EUR	jednorázově	61 051 EUR	10,00 % p.a.

	fondu					
Náklad	Správa	0,20% + DPH	1.rok 105 000 EUR 2.rok 115 500 EUR 3.rok 127 050 EUR 4.rok 139 755 EUR 5.rok 153 730 EUR	ročně	- 258,30 EUR - 284,13 EUR - 312,54 EUR - 343,80 EUR - 378,18 EUR	- 0,32 % p.a.
Náklad	Pořízení (prodej)	1,50 %	161 051 EUR	jednorázově	- 2 415,77 EUR	- 0,49 % p.a.
Náklad	Vypořádání (prodej)	neúčtuje se				
Náklad	Celkem				- 5 492,72 EUR	- 1,08 % p.a.
Výnos	Čistý výnos				55 558,28 EUR	9,24 % p.a.

Příklad č. 7 – Nákup fondu kvalifikovaných investorů, resp. investičních akcií podfondu Penta Equity, a jejich následný prodej po 1 roce

Výchozí situace: Fyzická osoba upíše akcie fondu ve výši 100 000 EUR. Tuto investici drží pouze 1 rok a poté ji prodá. Výsledky jsou uváděny před zdaněním.

Finanční nástroj:
- Typ: investiční akcie fondu kvalifikovaných investorů
- Měna: EUR
- Výnosová strategie: kapitalizační (bez výplaty dividend)

Průběh investice: Cena akcie podfondu rostla stabilním tempem 10,00 % ročně. Toto zhodnocení již zahrnuje celkové průběžné náklady (tzv. TER – Total Expense Ratio) ve výši 1,65 % p. a. Klient je sice přímo neplatí a nejsou mu účtovány, ale snižují výkonnost fondu z hlediska zhodnocení klientovy investice.
Konečná situace: klient prodává (odkupuje) všechny akcie fondu po 1 roce ode dne nákupu.

Dopad na náklady:

Náklad/Výnos	**Typ**	**Hodnota**	**Z jaké částky se počítá**	**Frekvence**	**Absolutní hodnota**	**Roční % hodnota (z původní investice)**
Náklad	Pořízení (nákup)	1,50 %	100 000 EUR	jednorázově	- 1 500 EUR	- 1,50 %
Náklad	Vypořádání (nákup)	neúčtuje se				
Výnos	Růst ceny akcie fondu	10,00 %	100 000 EUR	jednorázově	10 000 EUR	10,00 %
Náklad	Správa	0,20% + DPH	105 000 EUR	ročně	- 258,30 EUR	- 0,26 %
Náklad	Pořízení (prodej)	20,00 % + 1,50 %	110 000 EUR	jednorázově	- 22 000 EUR	- 22,00 %
Náklad	Vypořádání (prodej)	neúčtuje se				
Náklad	Celkem				- 25 408,30 EUR	- 25,41 %
Výnos	Čistý výnos				- 15 408,30 EUR	-15,41 %

Příklad č. 8 – Obhospodařování portfolia – dynamická strategie

Výchozí situace: fyzická osoba vložila do svého obhospodařovaného dynamického portfolia počáteční částku 100 000 EUR, která se do jednotlivých finančních nástrojů investuje ihned a v celé výši najednou. Poplatky za vytvoření portfolia a jeho obhospodařování jsou níže uvedeny ve výši podle Sazebníku poplatků Penta Bank, a. s. (dále jen „Sazebník“).
Níže uvedená tabulka ilustruje hrubý výnos tohoto portfolia v % a EUR za první a druhý rok trvání portfolia, poplatky jednotlivě za každý rok i souhrnně za jednotlivé roky a čistý výnos portfolia, tedy hrubý výnos snížený o poplatky. Podle příslušné rámcové investiční smlouvy a Sazebníku je poplatek za vytvoření portfolia účtován vždy z nového vkladu, v tomto případě z částky 100 000 EUR.

1. rok trvání portfolia

	%	v EUR
Vklad na začátku 1.roku		100 000
Hrubý výnos za 1. rok	**20,00**	**20 000**
Poplatek za vytvoření portfolia s DPH	- 0,61	- 615
Poplatek za obhospodařování portfolia s DPH*	- 1,23	- 1 353
Poplatky třetích stran za provedení obchodů	- 0,20	- 200
Poplatky celkem včetně DPH	**- 2,17**	**- 2 168**
Čistý výnos za 1. rok	**17,83**	**17 832**

2. rok trvání portfolia

	%	v EUR
Hodnota portfolia na začátku 2. roku v EUR		117 832
Hrubý výnos za 1. rok	**10,00**	**11 783**
Poplatek za vytvoření portfolia včetně DPH	0,00	0
Poplatek za obhospodařování portfolia s DPH*	- 1,23	- 1 522
Poplatky třetích stran za provedení obchodů	0,00	0
Poplatky celkem včetně DPH	**- 1,23**	**- 1 522**
Čistý výnos za 2. rok	**8,71**	**10 261**

*Poplatek za obhospodařování portfolia včetně DPH se v tomto příkladu zjednodušeně počítá z aritmetického průměru tržní hodnoty portfolia na začátku sledovaného roku a na jeho konci.

Příklad č. 9 – Produkt pravidelného investování Budúcnosť – dynamická strategie

Výchozí situace: fyzická osoba pravidelně každý měsíc vkládá částku 50 EUR do svého dynamického portfolia.
Vstupní poplatek a poplatek za obhospodařování portfolia jsou níže uvedeny ve výši podle Sazebníku.

	%	EUR	roky
Počet let trvání portfolia			20
Výše měsíčního vkladu		50	
Vstupní poplatek s DPH	- 1,23		
Poplatek za obhospodařování s DPH*	- 1,23		
Poplatky třetích stran za provedení obchodů	0,00		
Hrubé roční zhodnocení	**0,00**		

Níže uvedená tabulka ilustruje nákladovost produktu v průběhu jeho trvání, jednotlivé poplatky za každý rok trvání portfolia i jejich kumulativní a relativní výši za jednotlivé roky.
Podle příslušné rámcové investiční smlouvy a Sazebníku je vstupní poplatek účtován vždy z nového vkladu.

Rok	Hodnota portfolia v EUR*	Vstupní poplatek s DPH v EUR	Poplatky třetích stran za provedení obchodů v EUR	Poplatek za obhospodařování s DPH v EUR**	Poplatky v EUR v daném roce	Poplatky v EUR kumulativně	Poplatky v EUR v daném roce relativně***
1	588,62	- 7,38	0,00	- 4,00	- 11,38	- 11,38	- 1,90 %
2	1 181,62	- 7,38	0,00	- 11,00	- 18,38	- 29,76	- 1,53 %
3	1 774,28	- 7,38	0,00	- 18,34	- 25,72	- 55,47	- 1,43 %

4	2 366,95	- 7,38	0,00	- 25,67	- 33,05	- 88,53	- 1,38 %
5	2 959,61	- 7,38	0,00	- 33,01	- 40,39	- 128,91	- 1,35 %
6	3 552,28	- 7,38	0,00	- 40,34	- 47,72	- 176,63	- 1,33 %
7	4 144,94	- 7,38	0,00	- 47,68	- 55,06	- 231,69	- 1,31 %
8	4 737,61	- 7,38	0,00	- 55,01	- 62,39	- 294,08	- 1,30 %
9	5 330,28	- 7,38	0,00	- 62,35	- 69,73	- 363,81	- 1,29 %
10	5 922,94	- 7,38	0,00	- 69,68	- 77,06	- 440,87	- 1,28 %
11	6 515,61	- 7,38	0,00	- 77,02	- 84,40	- 525,27	- 1,28 %
12	7 108,27	- 7,38	0,00	- 84,35	- 91,73	- 617,00	- 1,27 %
13	7 700,94	- 7,38	0,00	- 91,69	- 99,07	- 716,06	- 1,27 %
14	8 293,61	- 7,38	0,00	- 99,02	- 106,40	- 822,46	- 1,27 %
15	8 886,27	- 7,38	0,00	- 106,36	- 113,74	- 936,20	- 1,26 %
16	9 478,94	- 7,38	0,00	- 113,69	- 121,07	- 1 057,27	- 1,26 %
17	10 071,60	- 7,38	0,00	- 121,03	- 128,41	-1 185,68	- 1,26 %
18	10 664,27	- 7,38	0,00	- 128,36	- 135,74	-1 321,42	- 1,26 %
19	11 256,94	- 7,38	0,00	- 135,70	- 143,08	-1 464,49	- 1,26 %
20	11 849,60	- 7,38	0,00	- 143,03	- 150,41	-1 614,90	- 1,25 %

* * Hodnota portfolia v EUR po odečtení poplatků v EUR v daném roce.

** Poplatek za obhospodařování portfolia včetně DPH v EUR se v tomto příkladu zjednodušeně počítá z aritmetického průměru hodnoty portfolia v EUR na začátku sledovaného roku a na jeho konci.

*** Procentní podíl poplatků v EUR v daném roce na hodnotě portfolia v EUR před odečtením poplatků v EUR v daném roce.

Příklad č. 10 – Produkt pravidelného investování Budúcnosť – dynamická strategie

Výchozí situace: fyzická osoba pravidelně každý měsíc vkládá částku 50 EUR do svého dynamického portfolia.
Vstupní poplatek a poplatek za obhospodařování portfolia jsou níže uvedeny ve výši podle Sazebníku.

	%	EUR	roky
Počet let trvání portfolia			20
Výše měsíčního vkladu		50	
Vstupní poplatek včetně DPH	- 1,23		
Poplatek za obhospodařování s DPH*	- 1,23		
Poplatky třetích stran za provedení obchodů	0,00		
Hrubé roční zhodnocení	**5,00**		

Níže uvedená tabulka ilustruje nákladovost produktu v průběhu jeho trvání, jednotlivé poplatky za každý rok trvání portfolia i jejich kumulativní a relativní výši za jednotlivé roky.
Podle příslušné rámcové investiční smlouvy a Sazebníku je vstupní poplatek účtován vždy z nového vkladu.

Rok	Hodnota portfolia v EUR*	Vstupní poplatek s DPH v EUR	Poplatky třetích stran za provedení obchodů v EUR	Poplatek za obhospodařování s DPH v EUR**	Poplatky v EUR v daném roce	Poplatky v EUR kumulativně	Poplatky v EUR v daném roce relativně***
1	602,48	- 7,38	0,00	- 4,08	- 11,46	- 11,46	- 1,87 %
2	1 240,47	- 7,38	0,00	- 11,45	- 18,83	- 30,29	- 1,50 %

3	1 910,74	- 7,38	0,00	- 19,55	- 26,93	- 57,22	- 1,39 %
4	2 615,31	- 7,38	0,00	- 28,05	- 35,43	- 92,65	- 1,34 %
5	3 355,93	- 7,38	0,00	- 37,00	- 44,38	- 137,03	- 1,31 %
6	4 134,44	- 7,38	0,00	- 46,40	- 53,78	- 190,80	- 1,28 %
7	4 952,77	- 7,38	0,00	- 56,28	- 63,66	- 254,46	- 1,27 %
8	5 812,98	- 7,38	0,00	- 66,66	- 74,04	- 328,51	- 1,26 %
9	6 717,20	- 7,38	0,00	- 77,58	- 84,96	- 413,47	- 1,25 %
10	7 667,67	- 7,38	0,00	- 89,06	- 96,44	- 509,91	- 1,24 %
11	8 666,78	- 7,38	0,00	- 101,12	- 108,50	- 618,41	- 1,24 %
12	9 717,00	- 7,38	0,00	- 113,81	- 121,19	- 739,60	- 1,23 %
13	10 820,95	- 7,38	0,00	- 127,14	- 134,52	- 874,12	- 1,23 %
14	11 981,39	- 7,38	0,00	- 141,15	- 148,53	- 1 022,64	- 1,22 %
15	13 201,19	- 7,38	0,00	- 155,88	- 163,26	-1 185,90	- 1,22 %
16	14 483,40	- 7,38	0,00	- 171,36	- 178,74	-1 364,64	- 1,22 %
17	15 831,21	- 7,38	0,00	- 187,63	- 195,01	-1 559,65	- 1,22 %
18	17 247,98	- 7,38	0,00	- 204,74	- 212,12	-1 771,78	- 1,21 %
19	18 737,23	- 7,38	0,00	- 222,72	- 230,10	-2 001,88	- 1,21 %
20	20 302,68	- 7,38	0,00	- 241,63	- 249,01	-2 250,89	- 1,21 %

* * Hodnota portfolia v EUR po odečtení poplatků v EUR v daném roce.

** Poplatek za obhospodařování portfolia včetně DPH v EUR se v tomto příkladu zjednodušeně počítá z aritmetického průměru hodnoty portfolia v EUR na začátku sledovaného roku a na jeho konci.

*** Procentní podíl poplatků v EUR v daném roce na hodnotě portfolia v EUR před odečtením poplatků v EUR v daném roce.

Příklad č. 11 – Produkt pravidelného investování Budúcnosť – dynamická strategie, ukončení produktu po 2 letech

Výchozí situace: fyzická osoba pravidelně každý měsíc vkládá částku 50 EUR do svého dynamického portfolia. Po skončení 2. roku trvání produktu se klient rozhodne přestat produkt využívat.

Vstupní poplatek a poplatek za obhospodařování portfolia jsou níže uvedeny ve výši podle Sazebníku.

	%	EUR	roky
Počet let trvání portfolia			**2**
Výše měsíčního vkladu		50	
Vstupní poplatek včetně DPH	- 1,23		

Poplatek za obhospodařování včetně DPH	- 1,23		
Poplatky třetích stran za provedení obchodů	0,00		
Výstupní poplatek včetně DPH	**- 3,69**		
Hrubé roční zhodnocení	**5,00**		

Níže uvedená tabulka ilustruje nákladovost produktu v průběhu jeho trvání, jednotlivé poplatky za každý rok trvání portfolia i jejich kumulativní a relativní výši za jednotlivé roky.
Podle příslušné rámcové investiční smlouvy a Sazebníku je vstupní poplatek účtován vždy z nového vkladu.

Rok	**Hodnota portfolia v EUR***	**Vstupní poplatek s DPH v EUR**	**Poplatky třetích stran za provedení obchodů v EUR**	**Poplatek za obhospodařování s DPH v EUR****	**Výstupní poplatek s DPH v EUR**	**Poplatky v EUR v daném roce**	**Poplatky v EUR kumulativně**	**Poplatky v EUR v daném roce relativně*****
1	602,48	- 7,38	0,00	- 4,08	0,00	- 11,46	- 11,46	- 1,87 %
2	1 175,87	- 7,38	0,00	- 11,45	- 45,77	- 64,60	- 76,06	- 5,21 %

* * Hodnota portfolia v EUR po odečtení poplatků v EUR v daném roce.
** Poplatek za obhospodařování portfolia včetně DPH v EUR se v tomto příkladu zjednodušeně počítá z aritmetického průměru hodnoty portfolia v EUR na začátku sledovaného roku a na jeho konci.
*** Procentní podíl poplatků v EUR v daném roce na hodnotě portfolia v EUR před odečtením poplatků v EUR v daném roce.

Upozornění k českému překladu

Tento dokument je překladem původního dokumentu vyhotoveného ve slovenském jazyce. V případě jakýchkoliv nesrovnalostí nebo rozdílů ve výkladu je rozhodující a právně závazné původní slovenské znění dokumentu, které je dostupné na webových stránkách: https://www.pentabank.sk/dokumenty/dokumenty-k-investicnym-sluzbam.